Dokumentaalinkasso tingimused (impordi-inkassole)

Kehtivad alates
06.11.2026

1. Üldsätted

1. Käesolevad dokumentaalinkasso tingimused impordi-inkassole (edaspidi **Tingimused**) reguleerivad Panga ja Kliendi vahelisi suhteid Kliendile kui maksjale Panga vahendusel Dokumentaalinkasso nõude esitamisel ja Dokumentide üleandmisel.
2. Tingimustes reguleerimata küsimustes lähtuvad Pank ja Klient lisaks Panga Üldtingimustest ja neis viidatud muudest dokumentidest. Panga Üldtingimuste ja Tingimuste vastuolu korral kohaldatakse Tingimusi. Klient on Panga Üldtingimustega tutvunud ning on teadlik ja nõustub neist tulenevate Poolte õiguste ja kohustustega.

2. Tingimustes ja taotlustes kasutatud mõisted

3. **Dokumendid** on Dokumentaalinkasso nõudele lisatud kaubadokumendid ja/või käskveksel.
4. **Dokumentaalinkasso** (impordi-inkassole) on Panga poolt (i) Dokumentide üleandmine aktsepteerimise vastu; või (ii) Dokumentide üleandmine maksmise vastu; või (iii) Dokumentide üleandmine muudel Dokumentaalinkasso nõudes määratud tingimusel.
5. **Dokumentaalinkasso nõue** on Nõudja või Lähetajapanga poolt seatud tingimused Dokumentide üleandmiseks Kliendile kas maksmise, aktsepteerimise ja/või muu tingimuse vastu (inkassojuhis).
6. **Dokumentide üleandmine aktsepteerimise vastu** on Dokumentaalinkasso nõudes määratud tingimus, mille kohaselt annab Pank Dokumendid Kliendile üle Kliendi poolt tähtajalise maksekohustuse võtmise ja/või käskveksli aktsepteerimise vastu.
7. **Dokumentide üleandmine maksmise vastu** on Dokumentaalinkasso nõudes määratud tingimus, mille kohaselt annab Pank Dokumendid Kliendile üle üksnes Inkassonõude summa tasumise vastu.
8. **Inkassonõude summa** on Dokumentaalinkasso nõudes märgitud summa, millle Klient peab tasuma Dokumentide saamisel või mille osas Klient võtab endale Dokumentide saamiseks tähtajalise maksekohustuse.
9. **Klient** on juriidiline isik, kellele kauba või teenuse saajana (ostja) esitatakse Dokumentaalinkasso nõue ja Dokumendid.
10. **Lähetajapank** on pank, mis edastab Nõudja korraldusel Pangale (Kliendile esitamiseks) Dokumentaalinkaso nõude ja Dokumendid.
11. **Nõudja** on füüsiline või juriidiline isik, kes kauba või teenuse müüjana (müüja) on esitanud Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumendid.
12. **Pank** on LHV Bank AS, registrikoodiga 10539549, asukohaga Tartu mnt 2, Tallinn 10145, Eesti Vabariik.

3. Dokumentide üleandmine

13. Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide käsitlemisel lähtub Pank esitatud Dokumentaalinkasso nõudest, Tingimustest ning Panga sisekorrast.
14. Pank teavitab Klienti Dokumentaalinkasso nõude ning Dokumentide saabumisest Panka ja Dokumentide loovutamise tingimustest. Pank jätkab Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide käsitlemist juhul, kui Klient on Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide üleandmise tingimustega nõustunud (ehk Klient annab Pangale vastava kinnituse). Kliendil on võimalik Pangas Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentidega eelnevalt tutvuda.
15. Pank ei anna Kliendile Dokumente või nende koopiaid üle enne, kui Klient on Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide üleandmise tingimustega nõustunud.
16. Pank annab Kliendile Dokumendid üle vastavalt Dokumentaalinkasso nõudes toodud tingimustele ja sellisel kujul ning vormis, nagu need on Pangale (posti või kulleriga) edastatud, välja arvatud Dokumentaalinkasso käsitlemiseks või muude inkassotoimingute tegemiseks vajalikud Panga märked ja pealdised (sealhulgas kinnitused, templid või muud identifitseerimismärked või sümbolid ja vajalikud edasiloovutused või jõustamised, mis on tavapärased või ettenähtud Dokumentaalinkasso käsitlemisel).
17. Dokumentide üleandmisel maksmise vastu annab Pank Kliendile Dokumendid üle üksnes Kliendi poolt Pangale Inkassonõude summa täielikul tasumisel. Seni hoiab Pank Dokumente enda valduses. Sellisel juhul ei vastuta Pank tagajärgede eest, mis võivad kaasneda Dokumentide edastamise hilinemisega.
18. Dokumentide üleandmisel aktsepteerimise vastu annab Pank Kliendile Dokumendid (v.a käskveksel) üle Kliendi poolt kirjaliku maksekohustuse võtmise ja/või käskveksli aktsepteerimise vastu ehk enne Kliendi poolt Inkassonõude summa tasumist. Pank ei vastuta Kliendi poolt Inkassonõude summa (osalise või täieliku) tasumise või tasumata jätmise eest.
19. Dokumentide üleandmisel käskveksli aktsepteerimise vastu ei vastuta Pank käskvekslil olevate allkirjade õigsuse eest ega ka allkirjastajate volituse eest allkirjastada vastavat käskvekslit.
20. Juhul, kui Nõudja ei ole Dokumentaalinkasso nõudesse märkinud kas Dokumendid tuleb Kliendile üle anda maksmise või aktsepteerimise vastu, annab Pank Kliendile Dokumendid üle üksnes maksmise vastu. Sellisel juhul ei vastuta Pank võimalike tagajärgede eest, mis võivad kaasneda Dokumentide edastamise hilinemisega.
21. Pank ei täpsusta ega vaata ise saadud Dokumente läbi, sh ei kontrolli ja ei vastuta Dokumentide alusel ostetud kaupade/teenuste olemasolu, sisu, koguse, kvaliteedi, kättetoimetamise jne eest. Samuti ei vastuta Pank Panga nimele lähetatud kauba säilimise, hoiustamise, ladustamise, kindlustamise vms eest, ühtlasi ei teosta Pank mingeid edasisi tegevusi nimetatud kauba säilitamiseks, hoiustamiseks jne.
22. Pank võtab Dokumentaalinkasso nõude käsitlemisel arvesse üksnes Nõudja või Lähetajapanga (kellelt ta on vastava Dokumentaalinkasso nõude saanud) juhised, välja arvatud juhul, kui Dokumentaalinkasso nõudes on selgesõnaliselt määratud teisiti.
23. Pank ei vastuta tagajärgede eest, mis võivad tekkida arusaamatu ja/või mitmeti mõistetava Dokumentaalinkasso nõude käsitlemisel. Samuti ei vastuta Pank talle esitatud Dokumentide õigsuse(ehtsuse), kehtivuse või sisu vastavuse eest, Lähetajapanga ega kolmandate isikute tegevuse või tegevusetuse eest, mistahes andmevahetuse (sealhulgas elektroonilise) tehniliste rikete, hilinemise, kaotsimineku või vigaselt edastatud info eest, ega posti- või (kiir)kullerteenuse osutaja tegutsemise või mittetegutsemise eest.
24. Pangal on õigus Dokumentaalinkassot mitte käsitleda ja/või edasine käsitlemine peatada juhul, kui:

1.24.1. Klient ei nõustu Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide üleandmise tingimustega (ehk ei anna Pangale vastavat kinnitust);

1.24.2. Kliendil on Panga ees tasumata kohustusi (võlgnevus) ja/või Klient ei ole nõuetekohaselt täitnud mõnda Pangaga sõlmitud lepingut ning ei ole võlgnevust tasunud ja/või rikkumist kõrvaldanud võlgnevuse tasumiseks ja/või rikkumise kõrvaldamiseks antud täiendava tähtaja jooksul;

1.24.3. tulevad ilmsiks Kliendi ja/või Nõudja ja/või Dokumentaalinkasso nõude ja/või Dokumentidega seotud asjaolud, mis võivad Panga ja/või Lähetajapanga huve kahjustada;

1.24.4. Kliendi ja/või Lähetajapanga ja/või Nõudja ja/või Dokumentaalinkasso nõude või Dokumentidega seotud kohustuse ja/või Dokumentaalinkasso nõude või Dokumentidega seotud kolmandate isikute osas on kehtestatud mõni sanktsioon (igasugune õigusakt, rahvusvaheline regulatsioon, muu avalikõiguslik (sh. riiklik) tehingupiirang või embargo, mis puudutab kauplemist, majanduslikke suhteid või finantseerimist ja mille kohaldamist haldab, mille on kehtestanud või mida täidab ÜRO Julgeolekunõukogu, Euroopa Liit, USA valitsus läbi USA Rahandusministeeriumi Välisvahendite Kontrolli Amet (OFAC) ja/või eelnimetatute allüksused).

4. Inkassonõude summa tasumine ja tasud

25. Pank teostab Inkassonõude summa osas ülekande Dokumentaalinkasso nõudes toodud tingimustel ja maksepäeval üksnes eeldusel, et Klient on Pangale (Panga poolt näidatud kontole) Dokumentaalinkasso nõudes toodud maksetähtajaks ja valuutas tasunud Inkassonõude summa täies ulatuses. Pank ei

vastuta Kliendi poolt Inkassonõude summa osalise ja/või täieliku tasumata jätmise eest.

26. Pank teostab Kliendi poolt Pangale tasutud Inkassonõude summa osas ülekande Lähetajapangale või Nõudjale (vastavalt Dokumentaalinkasso nõudes toodule) ning ei vastuta Lähetajapanga ja/või teiste pankade tegevuse või tegevusetuse võimalike tagajärgede eest, mis võivad olla tekkinud Nõudjale Inkassonõude summa tasumise viivitusega või Inkassonõude summast teenustasude mahaarvamisega.
27. Dokumentaalinkasso käsitlemisega seotud Panga teenustasud ja/või kulud (edaspidi ühiselt nimetatud kui **Tasud**) on sätestatud Panga hinnakirjas (Panga hinnakiri on kättesaadav Panga veebilehel www.lhv.ee).
28. Tasud tasutakse vastavalt Dokumentaalinkasso nõudes toodule, kas Kliendi või Nõudja poolt alljärgnevalt:

1.28.1. Kui Dokumentaalinkasso nõude kohaselt tasub Tasud Nõudja, siis arvestab Pank Tasud maha Kliendi poolt Pangale tasutud Inkassonõude summast ning kannab ülejäänud summa Lähetajapangale või Nõudjale (vastavalt Dokumentaalinkasso nõudes toodule);

1.28.2. Kui Dokumentaalinkasso nõude kohaselt tasub Tasud Klient, siis tasub (kannab) Klient Tasud Pangale (Panga poolt näidatud kontole) koos Inkassonõude summa Pangale tasumisega.

29. Kui Klient jätab Pangale Tasud tasumata, on Pangal õigus ilma Kliendi täiendava nõusoleku või instruktsioonita debiteerida Tasude ulatuses Kliendi Panga juures asuvaid kontosid. Käesolevas punktis sätestatud Panga õigus Kliendi Panga juures avatud konto(de) debiteerimiseks ei vabasta Klienti kohustusest tasuda ise kõik Tasud Panga poolt näidatud kontole.
30. Pangal õigus Kliendile Dokumente mitte üle anda enne, kui Klient on Pangale Tasud täielikult tasunud. Sellisel juhul ei vastuta Pank tagajärgede eest, mis võivad kaasneda Dokumentide edastamise hilinemisega.

5. Lõppsätted

31. Klient kinnitab Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide üleandmise tingimustega nõustumisega, et on Tingimustega tutvunud ning nendega nõus.
32. Pangal on õigus Tingimusi ühepoolselt muuta, teavitades sellest Klienti vähemalt 1 (üks) kuu ette.
33. Tingimustele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigusakte. Kõik Tingimustest tulenevad vaidlused lahendatakse Panga Üldtingimustes sätestatud korras.
34. Dokumentaalinkassole ja Dokumentide käsitlemisele kohaldatakse rahvusvahelist reeglistikku URC 522 („*ICC Publication of Uniform Rules for Collections, publication No. 522*").